

## AUSFÜLLHILFE FÜR KUNDEN

Selbstauskunft FATCA und CRS (Natürliche Personen)

Sehr geehrter Kunde,

mit der beiliegenden Ausfüllhilfe informiert Sie die UniCredit Bank AG über die Hintergründe der zusätzlich benötigten Informationen im Rahmen des Internationalen Steuerdatenaustauschs aufgrund des Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und des Common Reporting Standard (CRS).

### Hintergrund

**FATCA** ist ein US-Steuergesetz zur Förderung der Steuerehrlichkeit bezüglich Auslandskonten von in den USA steuerpflichtigen Personen. Das Gesetz verlangt von ausländischen Finanzinstituten, steuerlich relevante Informationen über US-Personen an die US-Steuerbehörde zu melden. Primäre Zielsetzung von FATCA ist dabei, die korrekte Besteuerung von in den USA steuerpflichtigen Personen sicherzustellen. Die Bundesrepublik Deutschland hat in diesem Zusammenhang ein zwischenstaatliches Abkommen mit den USA abgeschlossen, mit dem Ziel, den kundenbezogenen Informationsaustausch zwischen den Steuerbehörden zu ermöglichen. Daraus resultiert die Verpflichtung für deutsche Finanzinstitute wie der UniCredit Bank AG, kundenbezogene Daten von in den USA steuerpflichtigen Personen an die

deutsche Steuerbehörde (BZSt – Bundeszentralamt für Steuern) zu melden.

Beim **CRS** handelt es sich um eine einheitliche und umfassende Herangehensweise der OECD (Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung) für den automatischen Informationsaustausch zur Gewährleistung von Steuertransparenz auf globaler Ebene. Auch die Bundesrepublik Deutschland setzt CRS mittels nationaler Vorschriften seit dem 01.01.2016 um. Finanzinstitute, wie die UniCredit Bank AG, müssen daher bestimmte steuerrelevante Informationen von Kunden mit steuerlicher Ansässigkeit in einem an CRS teilnehmenden Staat an das BZSt (Bundeszentralamt für Steuern) melden. Von dort aus werden die Daten dann an die Steuerbehörden der jeweiligen CRS Mitgliedsstaaten weitergeleitet.

Im Rahmen von FATCA und CRS ist die UniCredit Bank AG berechtigt, die geforderten Informationen mit Hilfe der Ihnen vorliegenden Selbstauskunft einzuholen und zu erfassen. Nachfolgend finden Sie Hinweise zu den jeweils notwendigen Angaben, die Ihnen die Befüllung der Selbstauskunft erleichtern sollen.

### Ausfüllhilfe

Alle Fragen der Selbstauskunft müssen **von Ihnen persönlich** beantwortet werden, da die UniCredit Bank AG keine steuerliche Beratung vornehmen darf. Bitte setzen Sie sich bei Unklarheiten mit Ihrem steuerlichen Berater in Verbindung.

Hinweise zur Befüllung des Dokuments finden Sie nachfolgend mit jeweils einem Verweis auf die Fragen 1-8 der Selbstauskunft für natürliche Personen.

Dieses Beiblatt enthält **ausschließlich** allgemeine Informationen zur Befüllung der Selbstauskunft und ist nicht für Legitimationszwecke im Rahmen des internationalen Steuerstatus gedacht.

- zu 1.** Bitte geben Sie hier alle Länder, in denen Sie steuerlich ansässig sind und außerdem die jeweils zugehörige Steueridentifikationsnummer an.

Die **TIN** ist die Steueridentifikationsnummer oder eine äquivalente Nummer. Sollten Sie keine TIN ergänzen können, geben Sie hierfür bitte einen validen Grund wie beispielsweise Grund A oder B auf der Selbstauskunft an.

Sollten Sie in mehr als drei Ländern steuerlich ansässig sein, sind Sie verpflichtet uns diese Steueransässigkeiten ebenfalls zu nennen. Nutzen Sie hierfür bitte ein separates Blatt und ergänzen Sie diese zusätzlichen Angaben.

- zu 2.** Bitte machen Sie hier eine Angabe ob Sie eine US-amerikanische Staatsangehörigkeit besitzen. Antworten Sie bitte mit JA oder NEIN

- zu 3.** Bitte machen Sie hier eine Angabe ob Sie eine permanente US-Aufenthaltserlaubnis, wie eine US Green Card, besitzen. Antworten Sie bitte mit JA oder NEIN

Eine **permanente US-Aufenthaltsgenehmigung (»US Green Card«)** berechtigt ihren Inhaber zum zeitlich unbeschränkten Aufenthalt sowie zu einer zeitlich unbeschränkten Arbeitsbewilligung in den USA.

Sollten Sie eine US Green Card besitzen, so teilen Sie uns bitte entweder Ihre steuerliche Ansässigkeit in den USA mit oder den Grund, weshalb Sie dort nicht steuerlich ansässig sind.

- zu 4.** Bitte machen Sie hier eine Angabe ob Sie einen Wohnsitz in den USA haben. Antworten Sie bitte mit JA oder NEIN

- zu 5.** Bitte machen Sie hier eine Angabe ob Sie in den USA geboren sind. Antworten Sie bitte mit JA oder NEIN  
**Sind Sie in den USA geboren**, ist das sogenannte Geburtsorts-

prinzip auf Sie anwendbar. Aufgrund dieses Prinzips wird jedem in den USA geborenen Kind die US-Staatsbürgerschaft verliehen. Will eine in den USA geborene Person die US-Staatsbürgerschaft aufgeben, so muss dies aktiv durch Beantragung der Bescheinigung über den Verlust der Staatsangehörigkeit der Vereinigten Staaten erfolgen.

Die **Bescheinigung über den Verlust der Staatsangehörigkeit der Vereinigten Staaten** ist ein Zertifikat, welches vom Büro für konsularische Angelegenheiten des US-Außenministeriums ausgestellt wird. Darin wird die Aufgabe oder der Verzicht der US-Staatsangehörigkeit formell gemäß dem Einwanderungs- und Nationalitätsgesetz bestätigt.

Eine **Erklärung kann als plausibel angesehen** werden, sofern sie für die UniCredit Bank AG nachvollziehbar ist. Sie muss dafür in Schriftform auf der Selbstauskunft angegeben werden.

- zu 6.** Bitte bestätigen Sie hier nicht für steuerliche Zwecke in den USA ansässig zu sein, sofern das der Fall ist.

- zu 7.** Bitte machen Sie hier eine Angabe zu einer möglicherweise anwendbaren Ausnahme, weshalb Sie für steuerliche Zwecke nicht in den USA ansässig sind.

Eine Ausnahme wäre beispielsweise hierzu: **Internationale Organisationen** sind Dienststellen einer zwischen- oder überstaatlichen Organisation, einschließlich der Europäischen Union, die von der jeweiligen Regierung als zur Steuerbefreiung nach einschlägigen Übereinkünften, Gesetzen oder sonstigen Vorschriften berechtigt anerkannt sind.

Beispiele: Weltbank, Europäische Gemeinschaft, Internationaler Währungsfonds

- zu 8.** Bitte bestätigen Sie hier für steuerliche Zwecke in den USA ansässig zu sein, sofern das der Fall ist, und geben Sie entsprechend die zugehörige TIN unter Punkt 1 an.